

بررسی وام داخلی بانکی

تنظیم شده توسط : _____

مسئول اصلی : _____

تاریخ تنظیم : _____

درخواست وام

وام گیرنده : _____
اطلاعات تجاری : _____

قالب : _____
سال تأسیس : _____
نوع : _____
مدیریت : _____
مالکیت : _____

ضامن ها : معمولاً مالک شرکت

درخواست : _____

مقصود : _____

شرایط : _____
نوع : _____

مبلغ	نرخ/حق الزحمه	مدت	باز پرداخت

منبع باز پرداخت : _____

اولین : _____
دومین : _____
سومین : _____

توضیحات وثیقه : _____

ارزش گذاری وثیقه : _____
نوع : _____

تعیین ارزش مالی	درصد از ADV	وام سهام موجود	LTV
حسابهای قابل دریافت	روز ۹۰-۷۵%		
فهرست اموال	۳۰%		
تجهیزات	۷۵%		
اوراق بهادار قابل فروش	۷۰%		
اموال تجاری و مسکونی	۷۵%		
زمین خالی	۳۰-۵۰%		

تهدید سیل :

نگرانیهای محیطی:

بدهی Bow

نوع

باز	بلند پایه	بالانس	REN	نرخ	شرایط	LTV	SEC

سابقه پرداخت Bow :

راستای استفاده ی اعتبار:

تراز پایین:

بدهی های دیگر :

تعداد روزها در ابتدا:

روابط حساب :

نام

شماره حساب	نوع	تاریخ افتتاح	موجودی	میانگین	نرخ

هزینه ی متوسط وجوه :

رابطه اعتماد :

اطلاعات سابقه :

صورت وضعیت مالی : صورت وضعیت مالی ۳ ساله شرکت و یا اظهارنامه مالیاتی آن

اظهارنامه شخصی ۳ ساله مالک

صورت وضعیت مالی جاری

فرم درخواست وام تجاری

تاریخ :

شعبه :

کارمند :

رابطه جدید

رابطه در حال حاضر

اطلاعات تجاری

نام تجاری

آدرس

شماره شناسایی مالیاتی

تلفن

نام اختصاصی

آدرس

شماره تأمین اجتماعی تاریخ تولد:

تلفن

مالکیت شراکت _____ بخش فرعی S _____ شرکت سهامی

غیر انتفاعی

فردی

شرکت با مسئولیت محدود

شرح مالک : (لیست سهامداران ، شرکاء ، نام مالکها) توجه: در صورت لزوم برگه ی اضافی ضمیمه شود .

نام

عنوان

سال

s s %

نام

عنوان

سال

s s %

نام

عنوان

سال

s s %

ماهیت تجارت

سال تأسیس

تعداد کارمندان

مدت اقامت در مکان فعلی

[] شخصی

[] استیجاری

حسابدار

تلفن ()

نماینده بیمه

تلفن ()

وکیل

تلفن ()

اطلاعات مالی

حساب در بانک

شماره حساب

روابط مالی: لطفاً جزئیات روابط مالی شرکت را در زیر درج کنید .

نام طلبکار هدف از وام میزان واقعی وام میزان پرداخت نشده شرایط باز پرداخت تاریخ سررسید

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

ریال

درخواست وام

مبلغ وام خواسته شده	نوع وام
_____	[] راستای اعتبار
_____	[] وام مدت دار
_____	[] سرمایه اولیه
_____	[] املاک تجاری
شرایط درخواستی وام	
هدفهای وام را مشخص کنید (تمامی درخواستها را چک کنید .)	
[] سرمایه در گردش	[] غیره (نوع دیگر نیاز به وام را ذکر کنید)
[] اعتبار خرید صورت اموال	
[] اعتبار خرید تجهیزات	
[] اعتبار خرید املاک	
[] اعتبار خرید تجارت	
[] باز اعتبار دهی مقروضات و وامهای موجود	

وثیقه ی موجود (تمامی درخواستها را چک کنید)

[] تمامی دارایی (حسابهای قابل وصول ، فهرست اموال ، ماشین آلات یا تجهیزات)	
[] تجهیزات بخصوص (لطفاً لیست تجهیزات ، شماره سریال ، کاربرد تجهیزات ، فاکتور تجهیزات جدید را ضمیمه کنید .)	
[] املاک (لطفاً آدرس ملک ، شرح قانونی و کپی صورت حساب مالیات را ضمیمه کنید .)	
فوت مربع (مساحت)	جریب
[] پول نقد سپرده (نام بانک)	شعبه
[] دارائی شخصی (به صورت وضعیت مالی شخصی ذکر شد .)	شماره حساب

* **وثیقه** : وامها بوسیله وثیقه تضمین می شوند که شامل تعهد برای باز پرداخت وام است. وثیقه وام شامل دارائی ها ، انبار ، اوراق بهادار ، حسابهای موجود در بانک ، یا دارائی شخصی است. توجه داشته باشید (۱) ارزش وثیقه وام باید برابر یا بیشتر از مقدار وام باشد . (۲) ارزش مالی وثیقه های پیشنهاد شده برای وام را بانک تشخیص می دهد . (۳) ارزیابی رسمی و اداری وثیقه مورد نیاز است . (۴) علاوه بر مسائل بالا یک وثیقه نیز از دارائی های شخصی نیاز است .

[] **ضمانت کننده ها** ** (اسامی نوشته شود .)

نام شماره تأمین اجتماعی

آدرس

نام شماره تأمین اجتماعی

آدرس

نام شماره تأمین اجتماعی

****ضمانت کننده ها:** برای شرکت های سهامی وام گیرنده ، ضمانت مالک لازم است، مگر آنکه با سپرده بانکی یا وثیقه قابل فروش تضمین شود. اگر دارائی های شخصی دارای شریک باشد، منحصر به فرد باشد یا شراکت تضامنی ، بانک به تمام طرفین برای ضمانت وثیقه نیاز دارد.

اطلاعات سابقه شرکت

لطفاً خلاصه پیشینه شرکت خود ، طرح های آتی ، و پروژه ها را ارائه کنید و محصولات و سرویسهای شرکت خود را شرح دهید .

تجارب شخصی کاری

اگر سابقه کاری شما در این شرکت زیر ۵ سال است، لطفاً تجارب شخصی کاری پیشین را توضیح دهید . (سابقه تجارت ، تجربه مدیریت ، آموزش و خلاصه تجارب)

اطلاعات متفرقه

آیا در حال حاضر تعهدات مالیات پرداخت می شود؟ [] بله [] خیر []
از اول تا آخر معین کنید .

آیا شرکت، ضامن یا طرف تعهدی هست که در صورت وضعیت مالی ذکر نشده است ؟
بله [] خیر []

اگر بله ، بدهی احتمالی چیست ؟

آیا شرکت یا مالک اصلی تا کنون اعلام ورشکستگی کرده است ؟ [] بله [] خیر []
اگر بله، در کاغذ جداگانه توضیح داده شود .

آیا شرکت مدعی علیه در دادگاهی داشته است ؟ [] بله [] خیر []
اگر بله، در کاغذ جداگانه توضیح داده شود .

آیا از دارائی های شرکت بابت وثیقه جایی توقیف شده است ؟ [] بله [] خیر []
چه چیزی توسط چه کسی مبلغ به ریال

چه چیزی توسط چه کسی مبلغ به ریال

چه چیزی توسط چه کسی مبلغ به ریال

آیا شرکت صندوق باز نشستگی دارد ؟ بله [] خیر []
طرح تقسیم سود چگونه است ؟ بله [] خیر []
اگر بله ، آیا طرح مستمری بازنشستگی دارد ؟ بله [] خیر [] مبلغ به ریال

تصدیق

امضاء کننده ذیل گواهی می کند، در کمال صحت و سلامت و آگاهی کامل ، تمام اطلاعات ذکر شده در درخواست وام و تمامی اسناد کامل و صحیح است. امضاء کننده موافقت می کند که هر گونه تغییری در موارد بالا را فوراً به بانک اطلاع دهد و همچنین تصدیق می کند که وام را برای مورد تصویب شده درخواست می کند و تمام هزینه ها اعم از تمام ممیزی ها، ارزیابی عناوین و رهن ها و غیره که توسط اشخاصی به غیر از پرسنل بانک انجام شده است، با رضایت خویش پرداخت کند. امضاء کننده به بانک اجازه می دهد که بانک بدون هیچگونه اطلاعی با هر بانک یا بنگاه مالی در صورت نیاز تماس بگیرد و برای این کار خود را محدود به 'Dunn & Bradstreet' ، اطلاعات پایگاه اطلاعات TRW نکند .

نام شرکت :

امضای متقاضی:

پست متقاضی:

امضای ضامن(ها) :

امضای ضامن(ها) :

تاریخ :

تاریخ:

چک لیست درخواست وام تجاری

لطفاً از وارد کردن تمام اسناد زیر اطمینان حاصل کنید تا درخواست شما روال عادی خود را طی کند.

[] درخواست وام تجاری

[] صورت وضعیت مالی تنظیم شده توسط حسابدار (سود و زیان ، تراز نامه) برای

۳ سال مالی گذشته

[] اظهارنامه ی مالیاتی کشوری برای ۳ سال مالی گذشته

[] صورت وضعیت مالی موقت (اگر موجود باشد)

[] آخرین اظهارنامه مالیاتی مالکین اصلی ذکر شده در قسمت اول فرم درخواست وام

[] صورت وضعیت مالی شخصی

[] اسناد های سازمانی (مواد ، سند)

[] غیره :